

Hotovostní toky, několikrát vkládám/platím

1. Na konci posledního roku hodláte rok cestovat po USA a předpokládáte, že spořit na tuto cestu budete následujícím způsobem:

letos	příští rok	za dva roky
45 000,-	50 000,-	60 000,-

jaké budou vaše úspory v roce odletu, jestliže je váš účet úročen 5 % p.a.
2. Jakou sumou budete disponovat, jestliže v následujících 3 letech budete ukládat ročně vždy 50 000 Kč. Váš účet je úročen 4 % p.a.
3. Jaké budou vaše úspory, jestliže letos a pak za dva a za tři roky uložíte 100 000 Kč ročně, váš účet je úročen 3 % p.a., ale úročení probíhá měsíčně. Vklady si hodláte vyzvednout na počátku čtvrtého roku.
4. Uvažujme kvartální úročení. Jaká pak bude hodnota 20 000 Kč, které vložíte na bankovní účet letos a za dva roky a celou sumu vyzvednete za čtyři roky? Úrok je 2 % p.a.
5. Jaká je současná hodnota obligace? Nominální hodnota je 2 000 Kč; očekávaný výnos je 9 %, kupónová platba 8 % a obligace je splatná za 3 roky.
6. Uvažujte, že si budete na počátku každého roku ukládat na bankovní účet 7 tis. Kč a hodláte si úspory po 6 letech vybrat. Jakou sumu naspoříte, je-li úroková sazba 3 % p.a. a úročení probíhá kvartálně?
7. Nabízí se vám zakoupení dluhopisu v nominální hodnotě 1 500 Kč, se splatností 3 roky s tím, že výnosy v jednotlivých letech budou: 250 Kč, 320 Kč a po třetím roce 410 Kč. Budete ochotni dluhopis koupit za 2000 Kč, když alternativní náklady investice jsou 8 %?
8. Na začátku posledního roku hodláte cestovat po Kanadě a předpokládáte, že budete schopni na pokrytí nákladů spořit letos 30 tis. Kč, příští rok 45 tis. Kč a poslední rok to bude 60 tis. Kč. Jaké budou vaše úspory před odletem, jestliže účet je úročen 5 % p.a.?